

华澳国际信托有限公司

2019年年度报告摘要



华澳信托
SINO-AUSTRALIAN INTERNATIONAL TRUST

中国·上海

二〇二〇年四月

1.重要提示及目录

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本公司全体董事出席董事会会议。

1.3 本公司设独立董事制度，独立董事王家祥、翟立宏在此发表独立声明，确认本报告所载资料及内容的真实性、准确性和完整性并无异议。

1.4 本公司已聘请信永中和会计师事务所根据中国注册会计师审计准则对本公司年度财务报告进行审计，该审计机构已为本公司出具了标准无保留意见的审计报告和审计结论。

1.5 公司法定代表人及董事长吴瑞忠、主管会计工作负责人解媛媛及会计部门负责人(会计主管人员)钱旭在此声明：保证本年度报告所载财务资料和内容的真实性、准确性和完整性。

2.公司概况

2.1 公司简介

2.1.1 基本信息

2.1.1.1 公司法定中文名称：华澳国际信托有限公司

公司法定中文名称缩写：华澳信托

公司法定英文名称：Sino-Australian International Trust Co., Ltd.

公司英文名称缩写：SATC

2.1.1.2 公司法定代表人：吴瑞忠

2.1.1.3 注册地址：中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路 33 号花旗集团大厦 1702 室

邮政编码：200120

公司国际互联网网址：www.huao-trust.com

公司电子信箱：enquiry@huao-trust.com

2.1.1.4 公司信息披露事务负责人姓名：周雷

联系电话：+86(021)68883700

传真：+86(021)68885995

电子信箱：haxxpl@huao-trust.com

2.1.1.5 公司信息披露报纸名称：《证券时报》

2.1.1.6 公司年度报告备置地点：中国（上海）自由贸易试验区花园石桥路 33 号花旗集团大厦 14 层及 1702 室

2.1.1.7 公司聘请的境内会计师事务所名称：信永中和会计师事务所 (特殊普通合伙)

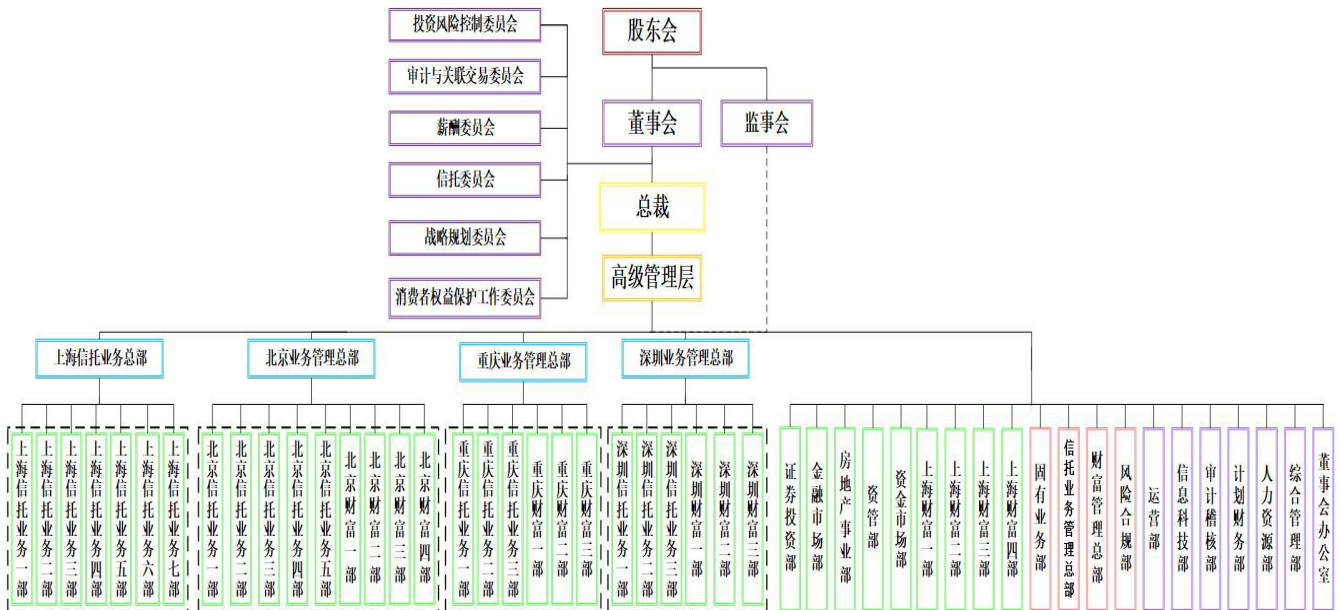
办公地址：中国北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层

联系电话：+86(010)6554 7190

2.1.1.8 公司聘请的境内律师事务所名称：报告期内，公司未聘请担任常年法律顾问的律师事务所

2.2 组织结构

华澳国际信托有限公司组织结构图



3. 公司治理

3.1 股东

3.1.1 股东及其实际控制人

报告期末股东总数 2 家。

公司全部股东均持有公司 10%以上（含 10%）出资比例，股东名称及持股情况如下：

| 股东名称 | 持股比例 (%) | 法人代表 | 注册资本 (人民币) | 注册地址 | 主要经营业务 |
|---------------|----------|------|--------------|---------------------------------|---|
| 北京融达投资有限公司 | 50.01 | 杨昌文 | 130000.00 万元 | 北京市海淀区首体南路 20 号国兴家园 4 号楼 D1 三层 | 投资管理、资产管理、销售机械设备。 |
| 重庆财信企业集团有限公司★ | 49.99 | 卢生举 | 111600.00 万元 | 重庆市江北区江北城西大街 3 号 14-1、15-1、16-1 | 利用自有资金对建设工程项目进行投资，农业及旅游业项目开发；销售建筑材料、装饰材料、金属材料、化工产品及其原料；环境污染防治工程设计，环境污染治理。 |

注：表中股东名称一栏中★为公司实际控制人。

3.1.2 关联方

截至 2019 年 12 月末，华澳信托关联方包括：公司股东重庆财信企业集团有限公司、北

京融达投资有限公司、华澳信托董监高 15 人、公司股东重庆财信企业集团有限公司董事及监事人员 6 人、关联企业 180 家、其他关联自然人 35 人。

3.1.3 一致行动人

不适用。

3.1.4 最终受益人

公司最终受益人为卢生举先生。

3.2 董事会

表 3.2-1 (董事长、副董事长、董事)

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 所推举的 股东名称 | 该股东持股 比例 (%) | 简要履历 |
|-----|-----|----|----|------------|----------------------|-----------------|--|
| 吴瑞忠 | 董事长 | 男 | 55 | 2019.8.19 | 北京融达 投资有限 公司 | 50.01 | 曾任兴业银行总行企业金融总部风险总监、企业金融信用业务首席审批官；兴业银行重庆分行党委书记、行长。 现任华澳国际信托有限公司董事长、总裁（代）。 |
| 彭陵江 | 董事 | 男 | 48 | 2015.11.11 | 重庆财信 企业集团 有限公司 | 49.99 | 曾任重庆财信企业集团有限公司总裁助理、常务副总裁、执行总裁、总裁、联席总裁。 现任财信投资集团有限公司董事局副主席、执行董事、执行总裁；重庆财信企业集团有限公司联席董事长；财信地产发展集团股份有限公司董事。 |
| 罗宇星 | 董事 | 男 | 57 | 2016.6.12 | 重庆财信 企业集团 有限公司 | 49.99 | 曾任重庆市江北区检察院副检察长；重庆市江北区法院副院长；重庆市江北区委政策研究室主任；重庆市江北区市政绿化管理委员会主任、党工委书记；历任重庆市城市建设投资（集团）有限公司法律审计部主任、党委委员；重庆渝开发股份有限公司总经理、党委书记；安诚财产保险股份有限公司总经理、党委书记；历任重庆财信企业集团有限公司高级副总裁、常务副总 |

| | | | | | | | |
|-----|----|---|----|-----------|------------|-------|--|
| | | | | | | | 裁。 现任财信投资集团有限公司董事局执行董事、高级副总裁；重庆财信企业集团有限公司党委书记；重庆市财信环保投资股份有限公司董事长；财信地产发展集团股份有限公司董事；重庆农村商业银行股份有限公司非执行董事。 |
| 毛彪勇 | 董事 | 男 | 53 | 2019.6.12 | 北京融达投资有限公司 | 50.01 | 曾任河北省政协委员；历任工商银行洋浦分行副行长，海口市分行副行长，海南省分行资产风险管理处副处长；历任中国华融资产管理公司郑州办事处副总经理，海口办事处副总经理、纪委书记，国际业务部副总经理；曾任融德资产管理有限公司（合资企业）副总经理（常务副总裁）；中国华融资产管理公司经营决策委员会秘书处秘书长（总经理级）；历任中国华融资产管理股份有限公司河北分公司总经理，党委书记，业务审查部副总经理（总经理级），风险管理部副总经理（总经理级）；曾任华融晋商资产管理股份有限公司党委副书记、总经理、董事；中国华融资产管理股份有限公司风险管理部总经理，兼任职工监事；金亚投国际资本控股（北京）集团有限公司执行总裁。 现任财信投资集团有限公司首席风控官；财信地产发展集团股份有限公司董事。 |

表 3.2-2（独立董事）

| 姓名 | 所在单位及职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 所推举的股东名称 | 该股东持股比例（%） | 简要履历 |
|-----|---------|----|----|-----------|--------------|------------|--|
| 王家祥 | - | 女 | 72 | 2017.7.31 | 重庆财信企业集团有限公司 | 49.99 | 曾任上海国际信托投资公司申信进出口公司建设部经理；正大国际财务有限公司总裁助理；上海实业联合集团股份有限公司总经 |

| | | | | | | | |
|-----|------------------|---|----|-----------|------------|-------|--|
| | | | | | | | 理助理。 现任浦银安盛基金管理有限公司独立董事。 |
| 翟立宏 | 西南财经大学信托与理财研究所所长 | 男 | 50 | 2017.7.31 | 北京融达投资有限公司 | 50.01 | 曾任山东工商学院经济学院院长。 现任西南财经大学金融学院教授、博士生导师，西南财经大学信托与理财研究所所长；中国信托业协会非会员理事；泰安银行独立董事；凉山农村商业银行独立董事。 |

3.3 监事会

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 所推举的股东名称 | 该股东持股比例 (%) | 简要履历 |
|-----|------|----|----|------------|--------------|-------------|---|
| 张宏 | 监事长 | 男 | 59 | 2018.11.6 | 北京融达投资有限公司 | 50.01 | 曾任北京国利能源投资有限公司副总经理，华澳国际信托有限公司总裁、监事长、董事长。现任南京证券有限责任公司独立董事；信达澳银基金管理有限公司独立董事。 |
| 李登峰 | 监事 | 男 | 40 | 2016.3.3 | 重庆财信企业集团有限公司 | 49.99 | 曾任重庆辉腾律师事务所律师；重庆盛世文辉律师事务所律师；重庆财信企业集团有限公司法务中心总经理。现任重庆财信企业集团有限公司风险控制部总经理；财信智慧生活服务集团有限公司副总裁；重庆财信环境资源股份有限公司监事会主席。 |
| 吴非 | 职工监事 | 女 | 42 | 2019.12.12 | - | - | 曾任兴业基金管理有限公司计划财务部副总经理（主持工作）。现任华澳国际信托有限公司审计稽核部总经理。 |

3.4 高级管理人员

| 姓名 | 职务 | 性别 | 年龄 | 选任日期 | 金融从业年限 | 学历 | 专业 | 简要履历 |
|-----|--------|----|----|-----------|--------|----|------|--|
| 吴瑞忠 | 总裁（代行） | 男 | 55 | 2019.8.22 | 38 | 硕士 | 工商管理 | 曾任兴业银行总行企业金融总部风险总监、企业金融信用业务首席审批官；兴业银行重庆分行党委书记、行长。具有丰富的金融行业管理、风控等背景及从业经验。 |
| 杨伟琳 | 高级副总裁 | 男 | 43 | 2018.3.16 | 25 | 本科 | 法学 | 曾任兴业银行南昌分行副行长，兼任分行企业金融总部 |

| | | | | | | | | |
|-----|-------|---|----|------------|----|----|------|---|
| | | | | | | | | 副总裁、金融市场总部南昌分部总裁等职。具有丰富的金融从业经验和资深的金融公司管理经验。 |
| 曾珊珊 | 副总裁 | 女 | 36 | 2017.12.8 | 16 | 硕士 | 软件工程 | 曾任重庆农商行资金运营部副总经理；兴业国际信托投资银行部总经理、华北业务总部总经理等职。兼备一线业务工作经验和条线管理经验，拥有丰富的金融市场、企业金融业务经验。 |
| 解媛媛 | 首席财务官 | 女 | 49 | 2019.4.1 | 4 | 硕士 | 工商管理 | 曾任天健会计事务所审计部负责人；重庆财信企业集团总裁助理兼重庆财信房地产开发有限公司副总裁；重庆市财务局财政投资评审经理。具有丰富审计及管理方面的从业经验。 |
| 李爱民 | 总裁助理 | 男 | 44 | 2018.7.23 | 20 | 硕士 | 国际法 | 曾任职于大业信托、外贸信托、安信信托等机构，于信托业务及风控合规管理领域有丰富经验。 |
| 张一明 | 总裁助理 | 男 | 44 | 2019.10.21 | 10 | 硕士 | 工商管理 | 曾任职于陆家嘴信托人力总监；远东国际租赁人力资源部副总经理；中国建设银行苏州分行住房信贷科科长。具有丰富人力资源管理及金融从业经验。 |
| 周雷 | 董事会秘书 | 男 | 41 | 2019.10.24 | 18 | 硕士 | 法学 | 曾任职于中国人民银行及原中国银监会，担任科长、副处长等职务，具有长期的金融监管及从业工作经验。 |

3.5 公司员工

本报告期，公司在岗员工 224 人。

| 项目 | | 本报告期 | | 2018 年末 | |
|------|--------------|------|--------|---------|-------|
| | | 人数 | 比例 | 人数 | 比例 |
| 年龄分布 | 25 以下 | 2 | 0.89% | 7 | 3.4% |
| | 25-29 | 58 | 25.89% | 56 | 27.1% |
| | 30-39 | 129 | 57.59% | 116 | 56.0% |
| | 40 以上 | 35 | 15.63% | 28 | 13.5% |
| 学历分布 | 博士 | 1 | 0.45% | 0 | 0.0% |
| | 硕士 | 109 | 48.66% | 102 | 49.3% |
| | 本科 | 107 | 47.77% | 99 | 47.8% |
| | 专科 | 7 | 3.13% | 6 | 2.9% |
| | 其他 | 0 | 0.0% | 0 | 0.0% |
| 岗位分布 | 董事长、监事长及高管人员 | 8 | 3.57% | 6 | 2.90% |
| | 自营业务人员 | 9 | 4.02% | 9 | 4.35% |

| | | | | | |
|--|--------|----|--------|-----|--------|
| | 信托业务人员 | 74 | 33.04% | 54 | 26.09% |
| | 财富营销人员 | 38 | 16.96% | 32 | 15.46% |
| | 其他人员 | 95 | 42.41% | 138 | 51.21% |

4.经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

4.1.1 经营目标

认真贯彻落实金融监管要求，以服务客户为中心，聚焦打造“小而美、精而专”的信托公司，深化体制和机制改革，提升全面风险管理能力，增强稳健经营的内生动力；强化公司在“资产管理、财富管理和受托服务”三个领域的差异化竞争优势，提升传统业务主动管理能力，优化信托资产结构，增强公司信托主业的发展后劲；培育行业鲜明的信托文化，持续推动“科技赋能信托、科技赋能流程”，提高内部精细化管理水平。

4.1.2 经营方针

面对复杂严峻的发展环境，公司坚持“依法经营、合规展业”和“风险为本”的基本方针不动摇，调整风险管理组织架构，健全前中后台三道风险防控防线，提升效率和服务水平。顺应资管发展规律，优化业务激励考核政策，深耕传统信托业务，促进主动管理业务规模增长。

4.1.3 战略规划

围绕“小而美、精而专”的四大内涵——“效率高、体制机制活、风控能力强、盈利水平优”，持续完善公司治理和内部控制机制，贯彻实施三大转型策略——“被动管理向主动管理转型、债权投资向股权投资转型、资产端向资金端转型”；强化七个领域的建设：“以风险为前提、以客户为根本、以团队为基础、以业务为核心、以效益为中心、以文化为引领、以体制机制为保障”。坚持“依法展业、合规经营”和“风险为本”的基本方针，持续提升公司服务实体企业、满足客户信托需求的资产管理能力、财富管理能力和受托服务能力，努力推动公司发展成为良好信托文化的践行者、先行者。

4.2 所经营业务的主要内容

4.2.1 公司主营业务

信托业务方面，2019 年公司在切实提升合规和风控能力水平基础上，坚持行业深化转型和可持续健康发展。在错综复杂的经济、金融及政策监管环境下，公司定位“小而美、精而专”，聚焦“被动管理向主动管理转型、债权投资向股权投资转型、资产端向资金端转型”

的三大转型目标，打造“小公司服务大客户”的能力，不断提高信托资产的主动管理能力。面对复杂的经济金融形势和强监管态势，公司内部强调顺势而为，准确把握市场的形势及监管态势，增强风险管理的能力，加快三大战略转型目标。坚持“稳发展、控风险、强基础、促转型、增效益”的战略定位，夯实根基、促进转型、狠抓落实，在充分认清市场及自身状况的基础上，发挥优势，稳健有效的推进信托业务持续健康的发展。

公司信托业务主要包括：（1）做实传统业务。在房地产板块，重点开展“强主体”及“强项目”的两强模式。在信政业务板块，对于经济发达区域、债务水平可控、高层级地方政府核心融资平台，鼓励拓展高等级的业务合作机会，优化结构。另外根据政府及监管部门的政策导向，逐步加大对实体经济、民营经济的支持力度。（2）推进转型业务。①拓展险资合作类业务以及资产证券化业务等，在合规经营、风险可控的基础上，实现公司业务品类多元化发展。②稳健开展标准化业务，加强与金融机构的合作，公司做好风险收益的管理。③积极推动股权类业务，主动学习同业在该类业务上的成熟经验。④尝试探索债券型产品。⑤审慎推动资本市场业务，包括私募 FOF 和权益互换类产品等的发行。⑥家族信托，慈善公益信托，消费金融等本源业务逐步加强，跟随行业发展的步伐。

固有业务方面，以投资为主，同时更加重视流动性管理，为确保公司稳健经营的流动性安全，适度开展同业拆借业务及信托业保障基金公司的流动性支持业务；固有资金同时作为公司风险缓释的重要手段，给予信托项目一定的流动性支持，帮助信托项目解决成立及垫付信保基金等时点上需求。

公司固有业务主要包括：（1）贷款类业务。贷款类业务是提高固有资金运营效率的重要手段，公司通过对贷款结构、期限、规模的动态调整和优化，积极把握各类行业领域孕育的投资机会，从客户资源、渠道资源、项目资源等方面为信托主业提供有力支持，同时获得风险可控的较高收益。（2）金融产品投资类业务。金融产品投资类业务较为灵活，可根据公司当期资金情况，提高资金使用效率。适当配比不同种类的金融产品时，可降低投资组合风险。同时在风险相对较低的情况下可获得可观收益。目前，金融产品投资类业务主要包括购买信托产品、定向资管产品等。（3）固定收益业务。固定收益业务对公司在优化固有资产投资结构、提升固有资产运营效率等方面发挥着重要作用。公司以确保资金的安全性和资产的流动性为原则，通过对固定收益市场和相关投资品种的深入研究，根据市场环境的变化动态调整和优化资产配置结构，构成稳健的投资组合，获取固定收益。

目前公司各类投资产品为银行同业定存、货币基金、定向资管、基金、信托产品、其他债权类投资等。

4.2.2 资产组合与分布

2019 年末，公司净资本 246,767.64 万元，各项业务风险资本之和 169,696.86 万元，净资本/各项业务风险资本为 145.42%。

自营资产运用与分布表

| 资产运用 | 金额(万元) | 占比 | 资产分布 | 金额(万元) | 占比 |
|-----------|-------------------|----------------|-----------|-------------------|----------------|
| 货币资产 | 5,063.63 | 0.94% | 工商企业 | 428,734.20 | 79.25% |
| 交易性金融资产 | - | - | 基础产业 | 50,000.00 | 9.24% |
| 发放贷款 | - | - | 金融机构 | 20,000.00 | 3.70% |
| 可供出售金融资产 | 438,623.90 | 81.08% | 其他 | 42,238.02 | 7.81% |
| 持有至到期投资 | - | - | 证券 | - | - |
| 长期股权投资 | - | - | 房地产 | - | - |
| 其他资产 | 97,284.70 | 17.98% | - | - | - |
| 合计 | 540,972.22 | 100.00% | 合计 | 540,972.22 | 100.00% |

信托资产运用与分布表

| 资产运用 | 金额(万元) | 占比 | 资产分布 | 金额(万元) | 占比 |
|-----------|----------------------|----------------|-----------|----------------------|----------------|
| 货币资金 | 88,257.49 | 0.67% | 工商企业 | 4,529,697.29 | 34.26% |
| 交易性金融资产 | 75,654.55 | 0.57% | 基础产业 | 4,551,096.39 | 34.42% |
| 买入返售金融资产 | 2,000.40 | 0.02% | 金融机构 | 453,399.27 | 3.43% |
| 应收款项 | 2,754,102.21 | 20.83% | 其他 | 1,440,043.09 | 10.89% |
| 发放贷款 | 6,800,538.42 | 51.44% | 证券 | 104,621.63 | 0.79% |
| 可供出售金融资产 | 2,588,289.03 | 19.58% | 房地产 | 2,141,481.80 | 16.20% |
| 长期应收款 | - | - | - | - | - |
| 长期股权投资 | 911,497.37 | 6.89% | - | - | - |
| 其他资产 | - | - | - | - | - |
| 合计 | 13,220,339.47 | 100.00% | 合计 | 13,220,339.47 | 100.00% |

4.3 市场分析

2019 年，经过年初短暂的“小阳春”，经济于二季度再度进入下行通道，经济下行压力持续加大。前几年以来地方政府、企业、居民三大部门不断加杠杆，杠杆率较高，再加杠杆空间有限，我们处在金融周期和债务周期的高点，防化风险重要性凸显。2019 年，在全球经济下行趋势明显的背景下，中国经济发展的内外部环境更趋复杂，前三季度 GDP 增长 6.2%。中美贸易摩擦、猪肉价格上涨、实体经济需求低迷、债券违约风险或向信贷市场传导等，成为中国经济金融面临的主要风险。

11 月 28 日，中国银行研究院在京发布的《2020 年度经济金融展望报告》中称，中国经

济面临的风险和挑战增多，总体判断“谨慎乐观”。同时，金融业发展环境依然复杂，面对新的变局，金融业需构建高质量发展评估框架，推动组织变革和战略转型，以谋求发展突破。预计未来金融环境方面，会面临三方面的主要风险：一是金融风险隐患继续凸显；二是民营企业的流动性压力加大；三是运用多层次资本市场的深度和广度有待进一步提升。

在新的监管环境下，信托行业未来发展目标即服务于实体经济，服务于现代金融体系的建设，2020年信托公司将进一步提高主动管理能力回归信托本源业务，助力实体经济的发展，但目前信托公司主动管理业务占比持续提升更多是被动调整业务结构的结果，真正的主动管理能力的强化仍需要一个逐步发展的过程，信托公司的转型不再是简单地推动单个创新业务的诞生，而是一个系统建设过程，尤其是在具有先天的客户资源、雄厚的资本实力和品牌效应等优势的商业银行理财子公司的成立之后，信托公司亟需创新经营模式，构建差异化核心竞争力。另一方面，信托行业信托风险项目持续增长，在当前宏观经济环境持续低迷，企业经营情况难以实质性改善的情况下，由于信托行业具有较强的顺周期特征，未来工商企业类信托项目风险仍需持续关注。此外，刚性兑付的打破将使信托产品吸引力下降，渠道销售难度加大，且在新的监管环境下，在原信托业务结构中占比较高的银信通道业务和信政业务将面临进一步萎缩，从而带动信托资产规模继续收缩，加之资本市场不确定性增加，未来信托公司的盈利水平存在一定的不确定性。

但从长期来看，新的外部环境有助于提升信托行业资产管理能力和风险防控意识，加快信托行业转型速度，促进信托行业健康稳健发展。

4.4 内部控制

4.4.1 内部环境和内部控制文化

治理结构。公司建立了“三会一层”治理结构，股东会、董事会、监事会、高级管理层在各自权限范围内履行职责，保障业务决策和日常管理安全有序。公司设置了前、中、后台分离的部门组织架构，职责流程、报告关系较为清晰，共同保证经营目标有效实施。

经营战略。公司聚焦资产管理、财富管理和受托服务三大领域，努力打造“资本充足、信誉良好、经营稳健、产融结合”的特色品牌。2019年，公司积极坚定实施“两强”的业务策略和风险策略，持续推进“直销+代销”的营销策略，改革体制和机制，开展流程优化和数据治理，提升全面风险管理水平。

激励约束。公司制定了前台部门信托和财富业务条线绩效考核制度，综合考量业务达成和合规因素，鼓励业务创新，推动经营目标实现，并根据阶段实施情况予以调整。公司尝试优化中后台薪酬考核机制，建立更加贴近市场的薪酬管理制度。

廉政建设。公司持续开展“廉洁自律、勤勉尽职”专项工作，从完善廉洁从业和问责制度、宣导不当收入处理规定及廉政监察邮箱、不定期开展教育培训、签订《员工行为自律承诺书》等方面，倡导清廉司风，遏制违规行为。

4.4.2 内部控制措施

公司以建立“全面有效的风险管理体系”为目标，制定与公司战略、业务发展相匹配的风险偏好和风险策略；公司重视信用风险防范，通过前台部门尽职调查、中台部门审批复核，业务落地后定期走访，中台部门定期舆情监测，建立事前、事中、事后全流程风险控制机制；公司定期开展合规经营培训，加强风险评价体系制度建设，将监管部门专项治理、案件排查、全面风险自查工作常态化。公司固有业务和信托业务分属不同的业务部门，部门之间相互独立、相互制约，能够确保固有业务风险和信托业务风险有效隔离。计财、运营、固有等部门对会计账表、统计信息进行分工，建立内部复核机制，对外报送路径清晰。公司建立了操作风险突发事件和非业务法律事务突发事件应急预案。

4.4.3 信息交流与反馈

内部交流方面，公司通过定期会议、专题会议、公文系统、邮件系统等多种形式，确保信息传导及时完整；外部沟通方面，公司与监管机关建立了沟通报告机制，与股东建立了公文传递机制，与客户建立了咨询和投诉反馈机制，以保障信息传递流畅，有利于组织目标实现。

4.4.4 监督评价与纠正

公司审计与关联交易委员会下设审计稽核部履行内审监督职能。2019年，公司持续健全内部审计各项工作规范，完善内部审计体系，提高审计工作质量。在内部审计制度的基础上，不断完善各类审计管理办法。2019年审计部门完成专项、离任、终止审计共10个项目，审计职能范围覆盖面不断扩大，独立性和有效性得到持续提升。

4.5 风险管理

4.5.1 风险管理概况

公司风险管理的宗旨：公司风险管理以保护委托人/受益人和股东最大利益为宗旨。（1）风险管理是公司整体经营和各项业务稳健持续发展的保障。（2）董事会和公司最高管理层对风险的识别和管理负最终责任。（3）分工明确、相互制约的组织架构是公司风险管理的前提。（4）完善的制度体系建设是风险管理的基础。

公司风险管理的总体目标：（1）提升公司经营管理效果，促进经营和业务积极稳健发展。（2）确保公司经营合法合规以及公司内部规章制度得以贯彻执行。（3）确保将公司经营和业务风险控制在与公司总体目标相适应并可承受的范围内。（4）确保公司建立各类重大风险（包括但不限于合规风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、道德风险等）的防范和应急处理机制，保护公司不因灾害性风险或人为失误而遭受重大损失。（5）形成良好的风险管理文化，使全体员工不断强化风险防范和风险管理意识。

公司风险管理的原则：（1）全面性：公司风险管理应当做到事前、事中、事后控制相统一；覆盖公司的所有业务、部门和人员，渗透到决策、执行、监督、反馈等各个环节，确保不存在风险管理的空白或漏洞。（2）独立性：承担风险管理监督检查职能的部门应当独立于公司其他部门。各业务部门的业务环节应相互独立，各司其职。（3）制衡性：公司部门和岗位的设置应当权责分明、相互制衡，一线业务运作与二线管理支持及三线监督检查应适当分离。

公司风险管理的组织架构：公司积极推进涵盖合规风险、信用风险、流动性风险、操作风险和声誉风险等方面的全面风险管理体系框架建设，逐步构建包括从治理层面到经营层面的组织架构和职能设置，业务事前、事中、事后全流程管控，前台、中台和后台“三道防线”的全面风险管理机制，以及不同风险类型的管控机制，通过不断强化全员风险管理理念，厘清风险管理三道防线的职责，实现从项目尽职调查到项目清算的全流程、全方位的风险防范体系。

董事会：作为公司最高风险管理机构，审批风险管理战略，确定风险管理的机构设置、职能分工、审批公司风险管理制度、年度目标、监督考核等。

监事会：承担公司全面风险管理的监督责任，负责监督检查董事会和高级管理层（执行委员会）在风险管理方面的履职尽责情况。

董事会下设的投资风险控制委员会：由公司董事组成，负责提出公司经营管理过程中防范和控制风险的指导意见，监督公司风险管理的制度建设；负责审查（审批）重大业务风险；对公司风险状况和风险管理能力及水平进行评价，提出完善公司风险管理的建议。

执行委员会：实施公司战略发展规划，监督业务风险管理制度、业务流程的制定，落实各项风险管理工作。

项目评审委员会：由高级管理人员及相关部门负责人组成，负责对公司各项业务的评审和审批，包括对项目合规风险、法律风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险等的综合审议；只有经该委员会评审通过的项目方可实施或提交公司投资风险控制

委员会审批（根据不同权限）。

前台业务部门：是项目风险防范的第一责任人以及风险管理第一道防线，按照公司业务指引和 risk 管理制度要求，履行所经办业务/项目的事前尽调、事中管理和风险处置等 risk 管控职能职责，并对业务/项目的真实性负责。

风险合规部：作为公司全面 risk 管理的牵头协调部门、第二道 risk 防线，负责制定公司及各业务的风险管理政策和 risk 管理制度体系搭建，不断完善公司 risk 管理文化；依据公司的总体战略和 risk 偏好，制定风控规划并确定公司 risk 容忍度；负责存续项目 risk 管理及相关的制度和流程管理；负责存续项目的信息搜集、整理、统计分析；按照监管部门要求，协调公司各相关部门牵头完成与存续项目 risk 管理相关的各专项及临时监管信息的报备工作；负责公司法律合规 risk 管理和咨询服务，对业务部门送审的项目进行法律合规 risk 审查，提出独立审查意见；负责牵头处理监管部门有关事务，组织案防、反洗钱相关工作；代表公司处理非诉及诉讼等相关事宜；负责促进公司合规文化建设，确保公司各项经营管理活动合法合规。

运营部：作为公司信托业务中后端集中运营服务的管理综合平台，主要承担对信托资产存续期的运营处理、核算估值、运营分析和监督控制等职责。

审计稽核部：作为 risk 管理第三道防线，负责 risk 管理制度和流程执行的监督、审计并进行独立的风险评估；负责协助公司改进 risk 管理与内部控制系统；通过评价内部控制的效率与效果、促进内部控制的持续改善；对所发现的重大 risk 事项可直接向审计和关联交易委员会及投资风险控制委员会汇报。

信托业务管理总部：负责对公司信托业务进行统筹管理，优化资源配置，提升公司核心盈利能力，促进公司信托业务目标的达成，引领公司信托业务研究与创新；负责针对业务主要 risk 环节制定相应的业务操作流程。

固有业务部：负责公司自有资金的运用和管理，依据年度资金计划，开展固有投资及支持主业发展的各项资金投放，在信托业务需要启动预警机制时，及时调配资金及通过合规手段提供流动性支持，保障公司正常经营运转；同时，负责 risk 项目的处置清收，通过各种法律手段化解 risk 项目，最大限度清收回款，降低损失。

计划财务部：负责固有资金预测和收支管理，确保业务资金需求和资金安全，为固有资金运用提供数据支持和建议。及时、准确地计算和报送公司净资本、risk 资本以及各项监管指标，对指标异动进行分析和警示。本公司在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估资产的减值情况。

4.5.2 风险状况

4.5.2.1 信用风险状况

信用风险主要指交易对手不履行义务的可能性，主要表现为：在信托贷款、资产回购、后续资金安排、担保、履约承诺等交易过程中，借款人、担保人、保管人（托管人）等交易对手不履行承诺，不能或不愿履行约定或承诺而使信托财产和固有财产遭受潜在损失的可能性。同时，当信用风险发生时，如受托人没有尽职管理、安排预算不恰当时，或信托项目违法违规未能如期执行时，则可能会发生流动性风险。

2019 年末，公司已按照净利润的 5%计提了信托项目赔偿准备金，年末余额为 8,956.79 万元，较 2018 年末增加了 1,530.88 万元；已按风险资产的 1.5%计提了一般风险准备，年末余额 8,473.14 万元，较 2018 年末持平。

4.5.2.2 市场风险状况

市场风险是指公司在运营过程中可能因股价、市场汇率、利率及其他商品价格因素等变动而产生的风险。具体表现为经济运作周期变化、金融市场利率波动、通货膨胀、房地产交易、证券市场变化等造成的风险，这些风险可能影响信托财产的价值及信托收益水平，也可能影响公司固有资产价值或导致损失。报告期内，公司未发生因市场风险所造成的损失。

利率风险主要源于市场利率变动对利率敏感金融工具的公允价值或未来现金流量的影响。根据公司资金运作的实际情况，公司计息资产主要为短期同业存放及一年内到期的短期贷款，受市场利率变动的影响可控。

汇率风险指因汇率变动产生损失的风险。截至 2019 年末，公司主要业务活动均以人民币计价结算。故此，公司暂不存在汇率风险。

其他价格风险是指金融工具的公允价值受市场利率和外汇汇率以外的市场价格因素变动发生波动的风险。报告期内，公司不存在重大的其他价格风险。

4.5.2.3 操作风险状况

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。报告期内，公司经营管理活动严格按照相关制度和操作流程执行，未出现重大差错、失误及责任事故。同时，公司将持续重视和加强操作风险管理，严控操作风险。

4.5.2.4 其他风险状况

其他风险主要指公司业务开展中的流动性风险等。流动性风险是指没有足够资金以满足

到期债务支付的风险。根据公司资金运作的实际情况及对流动性的预测，公司的资本基本能够满足日常的业务与投资需求，通过同业拆入等形式的外部融资，能够在一定程度上补充公司流动性，公司流动性风险总体可控。

4.5.3 风险管理

4.5.3.1 信用风险管理

为管理和防范信用风险，公司已初步建立信托业务和固有业务全过程风险管理体系框架，风控措施覆盖项目立项、尽职调查、评审审批、发行、存续管理、清算等全过程。

公司各项目审查人员根据公司项目评审及风险防范相关原则，通过参与项目前期尽职调查、审核项目材料、参加项目预沟通会、优化交易方案等方式，有效识别、计量、揭示并控制项目存在的各类风险。

公司存续项目管理人员通过对存续项目开展常规检查、集中检查、专项检查及现场检查，持续监控存续期项目风险状况。存续期内，通过查询交易对手（包括抵押人和保证人）涉诉及负面报道情况、查询征信报告、每月向业务部门发布并流动性提示及要求对未来即将到期的信托项目提交具有可操作性的资金安排计划等管理方式，及时跟踪交易对手的信用状况。

同时，公司还通过规范项目重大事项变更审批流程、项目风险事件汇报路线和应急处置流程来持续加强和优化审批流程，将授权和相互协调制约机制细化到具体经办流程中去。

本着业务发展制度先行的原则，公司根据市场及行业发展状况不断梳理和完善风险管理制度/办法/指引。报告期内，公司新增或修订了《信政业务准入指引》《结构化证券投资信托业务操作指引》《FOF 业务指引》《FOF 投资决策管理规则》及《结构化证券投资（固收类）信托业务操作指引》等制度，细化和完善公司各类业务的操作指导；通过梳理评审会及投委会议事规则、集团客户授信管理、项目事前风险审查、存续期项目风险排查等流程及操作规范，进一步明确评审员的专业化分工，优化和规范风险管理操作流程；推进评审员专业化管理，补充业务审核和存续管理力量。

4.5.3.2 市场风险管理

2019 年公司在以往年度制度建设的基础上，根据监管部门监管政策以及公司经营发展需要和市场环境变化，在业务指引方面分别修订并出台了地方政府融资平台类业务、结构化证券投资类业务、FOF 业务等多项制度/办法/指引。公司根据市场及行业发展状况，新制定或者修订相关制度/办法/指引，基本覆盖公司已开展和拟开展业务类型，为管控市场风险提供制度保障。

4.5.3.3 操作风险管理

报告期内，我司根据内部制度规定对一位员工保密意识缺乏导致的失当行为进行了问责，并予了解聘处分。为此，我司高度重视，通过采取一系列措施规范操作流程，进一步降低操作风险：（1）建立严格的部门职责和员工岗位职责，梳理各项业务流程和操作规程；（2）建立职责分离、相互监督制约的机制，建立严格的审核、复核程序；（3）建立规范的信息系统管理流程并配置灾备系统；（4）公司不断完善各项规章制度，使之更加完整严密。

通过在业务尽职调查、产品规范化管理、外部中介机构管控、风险监测评价、档案管理、信息披露等方面不断细化管理要点和规范操作流程，提升业务操作的规范化和标准化水平，消除操作风险隐患，有效管理各类操作风险。

4.5.3.4 其他风险管理

声誉风险：公司高度重视声誉风险管理，通过建立积极、合理、有效的声誉风险管理机制，实现对声誉风险的识别、监测、控制和化解。公司实时关注舆情信息，及时澄清虚假信息或不完整信息。建立信息披露管理制度，及时准确地向公众发布信息，主动接受舆论监督，为正常的新闻采访活动提供便利和必要保障。公司创建多种渠道与投资人进行良好互动，保障客户合法权益，不断提升客户综合满意度，巩固和提升公司的良好形象，推动公司持续稳健发展。

道德风险：公司通过制度设计完善内部控制机制，规范操作流程；严格执行管理制度及纪律要求；加强道德文化教育，要求员工遵纪守法，签署《华澳国际信托有限公司员工行为自律规范》，不断提高员工廉洁自律和勤勉尽职的意识；以员工为本，强调和谐共赢，不断加强企业的凝聚力和员工的归属感，使员工认识到与公司共同成长的重要性，为防范道德风险提供制度保障。

流动性风险：公司充分重视流动性风险的管理和控制，已制定《华澳国际信托流动性风险管理办法》（暂行），保持固有资产流动性适度充沛，信托业务在方案设计及后续管理中把流动性风险管理作为重要风险要素之一。公司不断提高识别、监测和调控头寸的能力，随着业务项目的增加，将逐步完善流动性风险管理体系的建设。流动性管理实行分工管理、实时监控、动态调整原则，固有业务部对固有投资、公司整体的流动性需求及缺口进行测算；运营部对信托项目流动性缺口进行测算；风险合规部通过定期风险排查、投贷后管理、流动性风险提示函等方式，及时跟踪并向公司管理层汇报存续项目可能存在的流动性风险，审计稽核部通过对日常经营管理定期审计，对业务项目常规的阶段性稽核及 1 个月内到期项目的专项稽核等对流动性管理情况进行监督检查；基本达到提高资金使用效率，保障公司经营持续、

稳健的目的。

5.报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产（会计报表已经审计）

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

审计报告

XYZH/2020CQA20076

华澳国际信托有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了华澳国际信托有限公司（以下简称“华澳信托”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了华澳信托 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于华澳信托，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 其他信息

华澳信托管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括华澳信托 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

华澳信托管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估华澳信托的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算华澳信托、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督华澳信托的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对华澳信托持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致华澳信托不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就华澳信托中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：阳伟

中国注册会计师：陈星国华

中国 北京

二〇二〇年四月二十七日

5.1.2 资产负债表

资产负债表

2019 年 12 月 31 日

编制单位：华澳国际信托有限公司

单位：人民币万元

| 资产 | 合并 | | 母公司 | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 年末余额 | 年初余额 | 年末余额 | 年初余额 |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放银行款项 | 5,063.63 | 7,343.70 | 5,063.63 | 7,343.70 |
| 存放中央银行款项 | - | - | - | - |
| 贵金属 | - | - | - | - |
| 拆出资金 | 20,000.00 | - | 20,000.00 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | - | - | - | - |
| 衍生金融资产 | - | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | - | - | - | - |
| 应收利息 | 2,962.98 | 5,945.51 | 2,962.98 | 5,945.51 |
| 应收手续费及佣金 | - | - | - | - |
| 其他应收款 | 54,826.44 | 56,395.45 | 54,826.44 | 56,395.45 |
| 预付账款 | - | - | - | - |
| 持有待售资产 | - | - | - | - |
| 发放贷款及垫款 | 3,269.36 | 7,550.00 | - | 4,925.00 |
| 可供出售金融资产 | 185,643.58 | 377,650.99 | 438,623.90 | 487,148.49 |
| 持有至到期投资 | - | - | - | - |
| 应收款项类投资 | 249,710.96 | 106,872.50 | - | - |
| 长期股权投资 | - | - | - | - |
| 投资性房地产 | - | - | - | - |
| 固定资产 | 419.11 | 412.65 | 419.11 | 412.65 |
| 无形资产 | 1,305.65 | 1,142.79 | 1,305.65 | 1,142.79 |
| 商誉 | - | - | - | - |
| 递延所得税资产 | 12,647.35 | 3,689.54 | 12,647.35 | 3,689.54 |
| 抵债资产 | - | - | - | - |
| 其他资产 | 5,123.16 | 3,824.80 | 5,123.16 | 3,824.80 |
| 资产总计 | 540,972.22 | 570,827.93 | 540,972.22 | 570,827.93 |

法定代表人：吴瑞忠

主管会计工作的负责人：解媛媛

会计机构负责人：钱旭

资产负债表(续)

2019 年 12 月 31 日

编制单位：华澳国际信托有限公司

单位：人民币万元

| 负债和股东权益 | 合并 | | 母公司 | |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 年末余额 | 年初余额 | 年末余额 | 年初余额 |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | - |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | - | - | - |
| 拆入资金 | 20,000.00 | 53,000.00 | 20,000.00 | 53,000.00 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | - | - |
| 吸收存款 | - | - | - | - |
| 应付职工薪酬 | 7,018.60 | 5,501.40 | 7,018.60 | 5,501.40 |
| 应交税费 | 21,152.41 | 12,819.95 | 21,152.41 | 12,819.95 |
| 应付利息 | 150.90 | 361.67 | 150.90 | 361.67 |
| 其他应付款 | 24,514.50 | 16,626.73 | 24,514.50 | 16,626.73 |
| 预收手续费及佣金 | - | - | - | - |
| 持有待售负债 | - | - | - | - |
| 预计负债 | - | - | - | - |
| 应付债券 | - | - | - | - |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - |
| 其他负债 | 55,000.00 | 100,000.00 | 55,000.00 | 100,000.00 |
| 负债合计 | 127,836.41 | 188,309.75 | 127,836.41 | 188,309.75 |
| 股东权益 | | | | |
| 实收资本 | 250,000.00 | 250,000.00 | 250,000.00 | 250,000.00 |
| 减：库存股 | - | - | - | - |
| 资本公积 | - | - | - | - |
| 其他综合收益 | - | - | - | - |
| 盈余公积 | 17,913.58 | 14,851.82 | 17,913.58 | 14,851.82 |
| 一般风险准备 | 8,473.14 | 8,473.14 | 8,473.14 | 8,473.14 |
| 信托赔偿准备 | 8,956.79 | 7,425.91 | 8,956.79 | 7,425.91 |
| 未分配利润 | 127,792.30 | 101,767.31 | 127,792.30 | 101,767.31 |
| 归属于母公司所有者权益 | 413,135.81 | 382,518.18 | 413,135.81 | 382,518.18 |
| 少数股东权益 | - | - | - | - |
| 所有者权益合计 | 413,135.81 | 382,518.18 | 413,135.81 | 382,518.18 |
| 负债和所有者权益总计 | 540,972.22 | 570,827.93 | 540,972.22 | 570,827.93 |

法定代表人：吴瑞忠

主管会计工作的负责人：解媛媛

会计机构负责人：钱旭

5.1.3 利润表

2019 年度

编制单位：华澳国际信托有限公司

单位：人民币万元

| 项目 | 合并 | | 母公司 | |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 年末余额 | 年初余额 | 年末余额 | 年初余额 |
| 一、营业收入 | 99,362.94 | 73,778.63 | 99,362.94 | 73,778.63 |
| 利息净收入 | 6,744.48 | -1,328.98 | -6,252.33 | -6,773.20 |
| 利息收入 | 14,246.03 | 7,919.78 | 1,249.22 | 2,475.56 |
| 利息支出 | 7,501.55 | 9,248.76 | 7,501.55 | 9,248.76 |
| 手续费及佣金净收入 | 51,496.21 | 43,037.02 | 51,496.21 | 43,037.02 |
| 手续费及佣金收入 | 52,845.24 | 46,999.36 | 52,845.24 | 46,999.36 |
| 手续费及佣金支出 | 1,349.03 | 3,962.34 | 1,349.03 | 3,962.34 |
| 投资收益 | 41,122.25 | 32,070.59 | 54,119.06 | 37,514.81 |
| 其中：对联营企业及合营企业的投资收益 | - | - | - | - |
| 公允价值变动损益 | - | - | - | - |
| 汇兑收益 | - | - | - | - |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | - | - | - | - |
| 其他收益 | - | - | - | - |
| 二、营业支出 | 60,515.85 | 20,697.22 | 60,515.85 | 20,697.22 |
| 税金及附加 | 281.31 | 272.35 | 281.31 | 272.35 |
| 业务及管理费 | 25,920.47 | 20,422.28 | 25,920.47 | 20,422.28 |
| 资产减值损失 | 34,314.07 | 2.59 | 34,314.07 | 2.59 |
| 其他业务成本 | | | | |
| 三、营业利润 | 38,847.09 | 53,081.41 | 38,847.09 | 53,081.41 |
| 加：营业外收入 | 2,190.68 | 1,755.38 | 2,190.68 | 1,755.38 |
| 减：营业外支出 | 56.37 | 26.14 | 56.37 | 26.14 |
| 四、利润总额 | 40,981.40 | 54,810.65 | 40,981.40 | 54,810.65 |
| 减：所得税费用 | 10,363.77 | 13,769.03 | 10,363.77 | 13,769.03 |
| 五、净利润 | 30,617.63 | 41,041.62 | 30,617.63 | 41,041.62 |
| 归属于母公司的净利润 | 30,617.63 | 41,041.62 | - | - |
| 少数股东损益 | - | - | - | - |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | - | - | - | - |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | - | - | - | - |
| 六、其他综合收益的税后净额 | - | - | - | - |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | - | - | - | - |
| 七、综合收益总额 | 30,617.63 | 41,041.62 | 30,617.63 | 41,041.62 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 30,617.63 | 41,041.62 | - | - |

法定代表人：吴瑞忠

主管会计工作的负责人：解媛媛

会计机构负责人：钱旭

5.1.4 所有者权益变动表

2019年度

编制单位：华澳国际信托有限公司

单位：人民币万元

| 项目 | 本年（合并/母公司） | | | | | |
|-----------------------|------------|-----------|----------|----------|------------|------------|
| | 实收资本 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 信托赔偿准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 250,000.00 | 14,851.82 | 8,473.14 | 7,425.91 | 101,767.31 | 382,518.18 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | 250,000.00 | 14,851.82 | 8,473.14 | 7,425.91 | 101,767.31 | 382,518.18 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) | - | 3,061.76 | - | 1,530.88 | 26,024.99 | 30,617.63 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | 30,617.63 | 30,617.63 |
| 1. 净利润 | - | - | - | - | 30,617.63 | 30,617.63 |
| 2. 其他综合收益 | - | - | - | - | - | - |
| （二）所有者投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - |
| 1. 股东投入资本 | - | - | - | - | - | - |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - |
| 3. 其他 | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | 3,061.76 | - | 1,530.88 | -4,592.64 | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | 3,061.76 | - | - | -3,061.76 | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | - |
| 3. 提取信托赔偿准备 | - | - | - | 1,530.88 | -1,530.88 | - |
| 4. 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - |
| 5. 其他 | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年年末余额 | 250,000.00 | 17,913.58 | 8,473.14 | 8,956.79 | 127,792.30 | 413,135.81 |

| 项目 | 上年（合并/母公司） | | | | | |
|-----------------------|------------|-----------|----------|----------|------------|------------|
| | 实收资本 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 信托赔偿准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| 一、上年年末余额 | 250,000.00 | 10,747.66 | 6,704.82 | 5,373.83 | 68,650.25 | 341,476.56 |
| 加：会计政策变更 | - | - | - | - | - | - |
| 前期差错更正 | - | - | - | - | - | - |
| 二、本年年初余额 | 250,000.00 | 10,747.66 | 6,704.82 | 5,373.83 | 68,650.25 | 341,476.56 |
| 三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列) | - | 4,104.16 | 1,768.32 | 2,052.08 | 33,117.06 | 41,041.62 |
| （一）综合收益总额 | - | - | - | - | 41,041.62 | 41,041.62 |
| 1. 净利润 | - | - | - | - | 41,041.62 | 41,041.62 |
| 2. 其他综合收益 | - | - | - | - | - | - |
| （二）所有者投入和减少资本 | - | - | - | - | - | - |
| 1. 股东投入资本 | - | - | - | - | - | - |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额 | - | - | - | - | - | - |
| 3. 其他 | - | - | - | - | - | - |
| （三）利润分配 | - | 4,104.16 | 1,768.32 | 2,052.08 | -7,924.56 | - |
| 1. 提取盈余公积 | - | 4,104.16 | - | - | -4,104.16 | - |
| 2. 提取一般风险准备 | - | - | 1,768.32 | - | -1,768.32 | - |
| 3. 提取信托赔偿准备 | - | - | - | 2,052.08 | -2,052.08 | - |
| 4. 对股东的分配 | - | - | - | - | - | - |
| 5. 其他 | - | - | - | - | - | - |
| 四、本年年末余额 | 250,000.00 | 14,851.82 | 8,473.14 | 7,425.91 | 101,767.31 | 382,518.18 |

法定代表人：吴瑞忠

主管会计工作的负责人：解媛媛

会计机构负责人：钱旭

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

| 信托资产 | 年末数 | 年初数 | 信托负债和信托权益 | 年末数 | 年初数 |
|---------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|
| 信托资产: | | | 信托负债: | | |
| 货币资金 | 88,257.49 | 107,726.31 | 应付受托人报酬 | 53.21 | 129.23 |
| 拆出资金 | - | - | 应付托管费 | 5.65 | 55.19 |
| 交易性金融资产 | 75,654.55 | 189,867.55 | 交易性金融负债 | - | - |
| 应收款项 | 2,754,102.21 | 2,973,117.03 | 应付受益人收益 | 21,242.75 | 19,519.84 |
| 买入返售资产 | 2,000.40 | 5,130.33 | 应付销售服务费 | - | - |
| 可供出售金融资产 | 2,588,289.03 | 3,116,153.92 | 其他应付款项 | 142,651.94 | 109,983.32 |
| 长期应收款 | - | - | 卖出回购资产款 | - | - |
| 长期股权投资 | 911,497.37 | 903,559.38 | 应交税费 | 238.38 | 2,057.50 |
| 客户贷款 | 6,800,538.42 | 5,477,616.73 | 其他负债 | - | - |
| 应收融资租赁款 | - | - | 信托负债合计 | 164,191.93 | 131,745.08 |
| 固定资产 | - | - | 信托权益 | - | - |
| 无形资产 | - | - | 实收信托 | 13,096,529.11 | 12,767,538.60 |
| 长期待摊费用 | - | - | 资金公积 | - | - |
| 其他资产 | - | 20,000.00 | 未分配利润 | -40,381.57 | -106,112.42 |
| 内部往来 | - | - | 信托权益合计 | 13,056,147.54 | 12,661,426.18 |
| 信托资产总计 | 13,220,339.47 | 12,793,171.25 | 信托负债和信托权益总计 | 13,220,339.47 | 12,793,171.25 |

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币万元

| 项目 | 本年数 | 上年数 |
|-------------------------|-------------------|--------------------|
| 一、营业收入 | 910,303.54 | 628,357.12 |
| 1、利息收入 | 634,425.30 | 472,650.70 |
| 2、投资收益 | 202,726.47 | 214,821.54 |
| 3、公允价值变动损益 | 57,548.98 | -143,654.65 |
| 4、租赁收入 | - | - |
| 5、其他收入 | 15,602.80 | 84,539.54 |
| 二、营业费用 | 76,401.66 | 72,505.31 |
| 三、营业税金及附加 | 2,754.54 | 2,131.69 |
| 四、扣除资产减值准备前的信托利润 | 831,147.34 | 553,720.13 |
| 减：资产减值准备 | - | - |
| 五、扣除资产减值准备后的信托利润 | 831,147.34 | 553,720.13 |
| 加：年初未分配信托利润 | -106,112.42 | 25,835.07 |
| 六、可供分配的信托利润 | 725,034.92 | 579,555.20 |
| 减：本年已分配信托利润 | 765,416.49 | 685,667.62 |
| 加：损益平准金 | - | - |
| 七、年末未分配信托利润 | -40,381.57 | -106,112.42 |

6. 会计报表附注

6.1 会计报表编制基准不符合会计核算基本前提的说明

本报告期会计报表编制基准不存在不符合会计核算基本前提的事项。

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

本公司的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

本公司以人民币为记账本位币。

本公司会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本公司将进行重新评估。

合并起始于本公司获得对该结构化主体的控制权时，终止于本公司丧失对结构化主体的

控制权时。

对于本公司处置的结构化主体，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

结构化主体采用的主要会计政策和会计期间按照本公司统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本公司与结构化主体相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

结构化主体股东权益中不属于母公司的份额作为其他投资者的权益，在合并资产负债表中以“其他应付款”项目列示。结构化主体当期净损益中属于其他投资者的份额，在合并利润表中与“投资收益”抵销列示。

6.2 或有事项说明

报告期内，本公司未发生对外担保及其他或有事项。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

报告期内，本公司未发生重要资产转让及出售情况。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 自营资产经营情况

6.4.1.1 信用风险资产五级分类情况

单位：人民币万元

| 信用风险资产五级分类 | 正常类 | 关注类 | 次级类 | 可疑类 | 损失类 | 信用风险资产合计 | 不良资产合计 | 不良率 |
|------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|------------|-----------|--------|
| 年初数 | 561,415.58 | 3,360.00 | - | - | 100.53 | 564,876.10 | 100.53 | 0.02% |
| 年末数 | 421,705.18 | 45,882.69 | 75,691.23 | 19,548.03 | 1,131.40 | 563,958.53 | 96,370.66 | 17.09% |

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况表

单位：人民币万元

| 分类 | 年初数 | 本年计提 | 本年转回 | 本年核销 | 年末数 |
|----------|----------|-----------|---------|------|-----------|
| 贷款损失准备 | 75.00 | - | -75.00 | - | - |
| 一般准备 | 75.00 | - | -75.00 | - | - |
| 专项准备 | - | - | - | - | - |
| 其他资产减值准备 | 9,181.76 | 35,356.77 | -967.70 | - | 43,570.83 |

| | | | | | |
|--------------|----------|-----------|---------|---|-----------|
| 可供出售金融资产减值准备 | 8,113.53 | 35,356.77 | - | - | 43,470.30 |
| 持有至到期投资减值准备 | - | - | - | - | - |
| 长期股权投资减值准备 | - | - | - | - | - |
| 坏账准备 | 1,068.23 | - | -967.70 | - | 100.53 |
| 投资性房地产减值准备 | - | - | - | - | - |

6.4.1.3 按照投资品种分类，固有业务股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的年初数、年末数

单位：人民币万元

| 时间 | 自营股票 | 基金 | 债券 | 长期股权投资 | 其他投资 | 合计 |
|-----|------|-----------|----|--------|------------|------------|
| 年初数 | - | 3,360.00 | - | - | 491,902.02 | 495,262.02 |
| 年末数 | - | 37,860.00 | - | - | 444,234.20 | 482,094.20 |

6.4.1.4 按投资入股金额排序，前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况等

报告期内，本公司无长期股权投资。

6.4.1.5 前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等

报告期内，本公司无自营贷款。

| 企业名称 | 占贷款总额的比例 | 还款情况 |
|------|----------|------|
| - | - | - |

6.4.1.6 表外业务的期初数、期末数；按照代理业务、担保业务和其他类型表外业务分别披露

单位：人民币万元

| 表外业务 | 年初数 | 年末数 |
|------------|-----|-----|
| 担保业务 | - | - |
| 代理业务（委托业务） | - | - |
| 其他 | - | - |
| 合计 | - | - |

6.4.1.7 公司当年的收入结构

单位：人民币万元

| 收入结构 | 合并 | | 母公司 | |
|------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 手续费及佣金收入 | 52,845.24 | 47.87% | 52,845.24 | 47.87% |
| 其中：信托手续费收入 | 45,063.47 | 40.82% | 45,063.47 | 40.82% |
| 其他手续费收入 | 7,781.77 | 7.05% | 7,781.77 | 7.05% |
| 利息收入 | 14,246.03 | 12.90% | 1,249.22 | 1.13% |
| 其他业务收入 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 投资收益 | 41,122.25 | 37.25% | 54,119.06 | 49.02% |
| 公允价值变动收益 | - | 0.00% | - | 0.00% |

| | | | | |
|-------|------------|---------|------------|---------|
| 汇兑收益 | - | 0.00% | - | 0.00% |
| 营业外收入 | 2,190.68 | 1.98% | 2,190.68 | 1.98% |
| 收入合计 | 110,404.20 | 100.00% | 110,404.20 | 100.00% |

6.4.2 信托财产管理情况

6.4.2.1 信托资产的年初数、年末数

单位：人民币万元

| 信托资产 | 年初数 | 年末数 |
|------|---------------|---------------|
| 集合 | 2,033,129.88 | 3,095,487.87 |
| 单一 | 8,633,502.26 | 8,493,669.58 |
| 财产权 | 2,126,539.11 | 1,631,182.02 |
| 合计 | 12,793,171.25 | 13,220,339.47 |

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的信托资产年初数、年末数

单位：人民币万元

| 主动管理型信托资产 | 年初数 | 年末数 |
|-----------|--------------|--------------|
| 其他投资类 | 233,491.40 | 41164.76 |
| 证券投资类 | 40,813.62 | 41,133.13 |
| 股权投资类 | - | 56560.60 |
| 融资类 | 1,495,248.48 | 2,543,152.96 |
| 事务管理类 | - | - |
| 合计 | 1,769,553.50 | 2,682,011.45 |

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的信托资产年初数、年末数

单位：人民币万元

| 被动管理型信托资产 | 年初数 | 年末数 |
|-----------|---------------|---------------|
| 其他投资类 | - | - |
| 证券投资类 | 57,888.44 | - |
| 股权投资类 | - | - |
| 融资类 | 107.15 | 106.76 |
| 事务管理类 | 10,965,622.16 | 10,538,221.26 |
| 合计 | 11,023,617.75 | 10,538,328.02 |

6.4.2.2 本年度整体已清算结束的信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

6.4.2.2.1 本年度整体已清算结束的信托项目个数、实收信托金额、加权平均实际年化收益率

单位：人民币万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额 | 加权平均实际年化收益率(%) |
|-----------|------|--------------|----------------|
| 集合类 | 42 | 1,363,869.00 | 7.75% |

| | | | |
|-------|----|--------------|-------|
| 单一类 | 54 | 7,065,420.81 | 5.12% |
| 财产管理类 | 11 | 384,516.42 | 5.48% |

$$\text{注：加权平均实际年化收益率} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{信托项目 } i \text{ 的实际年化收益率} \times \text{信托项目 } i \text{ 的实收信托})}{\sum_{i=1}^n \text{信托项目 } i \text{ 的实收信托}} \times 100\%$$

6.4.2.2 本年度整体已清算结束的主动管理型信托项目个数、实收信托合计金额、加权平均实际年化收益率

单位：人民币万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额 | 加权平均实际年化信托报酬率 | 加权平均实际年化收益率 |
|-----------|------|------------|---------------|-------------|
| 证券投资类 | 1 | 12,000.00 | 0.27% | -2.37% |
| 股权投资类 | - | - | - | - |
| 融资类 | 28 | 897,075.00 | 1.44% | 7.58% |
| 事务管理类 | - | - | - | - |
| 其他投资类 | 2 | 65,486.00 | 0.86% | 1.20% |

$$\text{注：加权平均实际年化收益率} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{信托项目 } i \text{ 的实际年化收益率} \times \text{信托项目 } i \text{ 的实收信托})}{\sum_{i=1}^n \text{信托项目 } i \text{ 的实收信托}} \times 100\%$$

6.4.2.2.3 本年度整体已清算结束的被动管理型信托项目

单位：人民币万元

| 已清算结束信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额 | 加权平均实际年化信托报酬率 | 加权平均实际年化收益率 |
|-----------|------|--------------|---------------|-------------|
| 证券投资类 | - | - | - | - |
| 股权投资类 | - | - | - | - |
| 融资类 | - | - | - | - |
| 事务管理类 | 76 | 7,839,245.23 | 0.14% | 5.36% |

$$\text{注：加权平均实际年化收益率} = \frac{\sum_{i=1}^n (\text{信托项目 } i \text{ 的实际年化收益率} \times \text{信托项目 } i \text{ 的实收信托})}{\sum_{i=1}^n \text{信托项目 } i \text{ 的实收信托}} \times 100\%$$

6.4.2.3 本年度整体新增信托项目个数、实收信托合计金额

单位：人民币万元

| 新增信托项目 | 项目个数 | 实收信托合计金额 |
|----------|------|--------------|
| 集合类 | 54 | 2,615,386.00 |
| 单一类 | 50 | 2,547,016.36 |
| 财产管理类 | 3 | 154,647.72 |
| 新增合计 | 107 | 5,317,050.08 |
| 其中：主动管理型 | 54 | 2,341,872.00 |
| 被动管理型 | 53 | 2,975,178.08 |

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

公司各类业务创新成果和特色业务有关情况将于公司网站不时披露。

6.4.2.5 本公司履行受托人义务情况及因本公司自身责任而导致的信托财产损失情况

本公司没有发生任何因受托人自身责任或处理信托事务不当而导致所管理信托财产发生损失并致信托受益人利益受损的情况。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策等

单位：人民币万元

| 项目 | 关联交易方数量 | 关联交易金额 | 定价政策 |
|----|---------|---------|---------|
| 合计 | 5 | 481,100 | 公允的市场价格 |

6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务等

| 关系性质 | 关联方名称 | 法定代表人 | 注册地址 | 注册资本 | 主营业务 |
|-----------------------------------|-------------------|-------|------------------------------|--------------|--|
| 母公司 | 重庆财信企业集团有限公司 | 卢生举 | 重庆市江北区江北城西大街3号14-1、15-1、16-1 | 111,600 万元 | 利用自有资金对建设工程项目进行投资(不得从事吸收公众存款或变相吸收公众存款、发放贷款以及证券、期货等金融业务);农业及旅游业项目开发;销售建筑材料、装饰材料(不含危险化学品)、金属材料(不含稀贵金属)、化工产品及其原料(不含危险化学品);(以下经营范围凭资质证书执业)环境污染防治工程设计,环境污染治理。 |
| 受同一母公司控制的其他企业 | 北京国兴嘉业房地产开发有限责任公司 | 郑海山 | 北京市朝阳区姚家园路105号观湖公寓1号楼5层 | 20,000 万元 | 房地产开发,销售商品房;自由房产的物业管理;房地产信息咨询;设备租赁(不含车辆);出租商业用房、出租办公用房。 |
| 受同一母公司控制的其他企业 | 重庆市弘信投资有限公司 | 徐小净 | 重庆市沙坪坝区土湾胜利村101# | 5,000 万元 | 房地产开发(凭相关资质证书);利用自有资金对房地产行业进行投资;投资信息咨询;企业管理咨询;商务信息咨询。(以上范围国家法律、法规禁止经营的不得经营;国家法律、法规应经审批而未获审批前不得经营)。 |
| 受同一母公司控制的其他企业 | 大足石刻影视文化有限责任公司 | 安华 | 重庆市大足区玉龙镇龙水湖(溜水社区9组) | 34,096.2 万元 | 影视艺术培训;影视基地建设、旅游基础设施建设、房地产开发;接受政府委托从事土地收购、储备及土地出让前的开发整治工作;旅游产品生产、销售,房屋出租。 |
| 关联自然人直接或间接控制、或担任董事、监事及高级管理人员的其他企业 | 重庆农村商业银行股份有限公司 | 刘建忠 | 重庆市江北区金沙门路36号 | 1,135,700 万元 | 吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;代理收付款项业务;提供保管箱服务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 |

6.5.3 公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本年借方和贷方发生额汇总数、年末汇总数

单位：人民币万元

| 固有与关联方关联交易 | | | | |
|------------|---------|---------|---------|--------|
| 项目 | 年初数 | 借方发生额 | 贷方发生额 | 年末数 |
| 贷款 | - | - | - | - |
| 投资 | - | - | - | - |
| 租赁 | - | - | - | - |
| 担保 | 100,000 | 198,000 | 243,000 | 55,000 |
| 其中：附抵押 | - | 88,000 | 33,000 | 55,000 |
| 应收账款 | - | - | - | - |
| 其他 | - | 277,300 | 277,300 | - |
| 合计 | 100,000 | 475,300 | 520,300 | 55,000 |

6.5.3.2 信托与关联方交易情况：贷款、投资、租赁、应收账款、担保、其他方式等期初汇总数、本年借方和贷方发生额汇总数、年末汇总数

单位：人民币万元

| 信托与关联方关联交易 | | | | |
|------------|--------|-------|--------|-------|
| 项目 | 年初数 | 借方发生额 | 贷方发生额 | 年末数 |
| 贷款 | - | - | - | - |
| 投资 | - | - | - | - |
| 租赁 | - | - | - | - |
| 担保 | - | - | - | - |
| 应收账款 | - | - | - | - |
| 其他 | 12,300 | 5,800 | 12,300 | 5,800 |
| 合计 | 12,300 | 5,800 | 12,300 | 5,800 |

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目(固信交易)、信托公司管理的信托项目之间的相互（信信交易）交易金额，包括余额和本报告年度的发生额

6.5.3.3.1 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目年初汇总数、本年发生额汇总数、年末汇总数

单位：人民币万元

| 自有资金运用于自己管理的信托项目 | | | |
|------------------|-----|----------|----------|
| 项目 | 年初数 | 本年发生额 | 年末数 |
| 合计 | - | 7,000.00 | 7,000.00 |

6.5.3.3.2 信托公司管理的信托项目之间关联交易

报告期内，本公司未发生新增的信托项目之间的关联交易。

6.5.4 逐笔披露关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生

或即将发生垫款的详细情况

报告期内，无关联方逾期未偿还本公司资金的情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的情况。

6.6 会计制度的披露

公司执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

报告期内本公司实现利润总额 40,981.40 万元，企业所得税费用 10,363.77 万元，实现净利润 30,617.63 万元。

本公司申请的 2019 年度财政扶持款 4,772.40 万元已于 2020 年 3 月 26 日到账，该项财政扶持未计入公司 2019 年营业外收入。

按有关法律、法规规定，对净利润作了如下处理：

- (1) 按当年度实现的净利润提取 10% 的法定盈余公积金 3,061.76 万元；
 - (2) 按当年度实现的净利润提取 5% 的信托赔偿准备 1,530.88 万元；
 - (3) 按风险资产余额提取 1.5% 的一般风险准备，本年一般风险准备余额与上年持平；
- 上述各项提取之后，剩余部分 26,024.99 万元。

2019 年末可供分配的利润 127,792.30 万元。

7.2 主要财务指标

| 指标名称 | 指标值 (%) |
|------------|---------|
| 资本利润率 | 7.70% |
| 加权年化信托报酬率 | 0.28% |
| 人均净利润 (万元) | 142.08 |

注：资本利润率 = 净利润 / 所有者权益平均余额 × 100%

加权年化信托报酬率

$$= \frac{\sum_{i=1}^n (\text{信托项目 } i \text{ 的实际年化信托报酬率} \times \text{信托项目 } i \text{ 的实收信托})}{\sum_{i=1}^n \text{信托项目 } i \text{ 的实收信托}} \times 100\%$$

人均净利润 = 净利润 / 年平均人数

7.3 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内，本公司没有发生对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8. 特别事项揭示

8.1 前五名股东报告期内变动情况及原因

无。

8.2 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

董事变动情况：

毛彪勇先生于 2019 年 3 月 6 日经股东会批准担任公司董事，其任职资格于 2019 年 6 月 12 日经监管部门核准。

公司董事、总裁吴瑞忠先生于 2019 年 5 月 15 日经董事会批准不再担任总裁职务，并由董事会选举为公司第三届董事会董事长，其任职资格于 2019 年 8 月 19 日经监管部门核准。

监事变动情况：

原职工监事孙朋云先生于 2019 年 12 月 12 日经股东会批准不再担任职工监事职务，根据公司职工民主选举，由吴非女士于 2019 年 12 月 12 日经股东会批准担任职工监事职务。

高级管理人员变动情况：

吴瑞忠先生于 2019 年 8 月 21 日经董事会批准代行华澳国际信托有限公司总裁职务。

原副总裁陈鸣先生于 2019 年 11 月 25 日经董事会批准不再担任华澳国际信托有限公司副总裁职务，2019 年 12 月 16 日正式离职。

张一明先生于 2019 年 6 月 18 日经董事会批准担任公司总裁助理，其任职资格于 2019 年 10 月 21 日经上海银保监局核准；周雷先生于 2019 年 6 月 18 日经董事会批准担任公司总裁助理，其任职资格于 2019 年 10 月 24 日经上海银保监局核准。

8.3 报告期内股东违反承诺质押信托公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况

报告期内，公司股东无违反承诺质押信托公司股权或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况。

8.4 报告期内已向中国银行保险监督管理委员会或其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项

报告期内，公司无已向中国银行保险监督管理委员会或其派出机构提交公司股权管理相关的行政许可申请但尚未获得批准的事项。

8.5 可能影响股东资质条件或导致公司股权发生重大变化的事项

报告期内，股东未披露可能影响股东资质条件或导致公司股权发生重大变化的事项。

8.6 变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项

报告期内，公司无变更注册资本、无变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

8.7 公司的重大诉讼事项

8.7.1 重大未决诉讼事项

报告期内，公司无重大未决诉讼事项。

8.7.2 以前年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

报告期内，公司固有业务及信托业务方面均无此前年度发生于本报告年度内终结的诉讼事项。

8.7.3 本报告年度发生，于本报告年度内终结的诉讼事项

报告期内，公司固有业务及信托业务方面均无本报告年度发生并于本报告年度内终结的诉讼事项。

8.8 公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚的情况

报告期内，公司因未及时报告公司控股股东和实际控制人变更事项，于 2019 年 6 月被上海银保监局行政处罚。

公司已针对存在的不足实施了有针对性的整改提升，并将持续根据相关法律法规和监管规定要求，加强公司日常管理，杜绝类似情形再次发生。

2019 年 3 月，公司股东北京融达投资有限公司因 2016 年、2017 年向职工发放福利，未履行单位源泉扣缴义务，受到国家税务总局北京市税务局第二稽查局的税务处罚，罚金 3.45 万元。

报告期内，公司董事、监事、高级管理人员、公司股东重庆财信企业集团有限公司、实际控制人均未受稽查、行政处罚、通报批评及或公开谴责。

8.9 中国银行保险监督管理委员会及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况

报告期内，按照中国银行保险监督管理委员会统一部署，上海银保监局分别于 2019 年 9 月和 12 月对我公司实施了两轮次的全面风险排查现场核查工作。公司按照监管部门现场核查发现和反馈的问题，对应制定了整改方案和整改措施，并相应开展整改提升工作。

8.10 公司全年履行社会责任的情况

报告期内，公司积极贯彻国家宏观调控政策，发挥金融杠杆作用，充分发挥信托制度优势，创新业务模式，将金融资本引入实体经济，促进民生改善，助力经济发展。在开展业务的过程中，向国家政策支持绿色产业、生态农业、中小企业等领域靠拢，以实际行动支持社会可持续发展。并落实监管要求，按照反洗钱风险防控、预警和处理程序，健全反洗钱工作体系，有效履行反洗钱企业义务和社会责任，为维护金融稳定贡献力量。

一、公司实际缴纳企业所得税 10,660.65 万元、个人所得税 2,563.14 万元、增值税 24,083.85 万元、城建税 1,685.87 万元、教育费附加 963.35 万元、印花税 3.41 万元、车船税 0.95 万元，共计 39,961.22 万元。

二、公司信托资产管理规模 1,322 亿元，从行业集中度来看，主要投向基础产业和工商企业等实体经济领域。其中，投向基础产业类的信托管理规模为 455.11 亿元，占公司信托业务分布首位，占总规模的 34.43%；投向工商企业类的信托管理规模为 452.97 亿元，占比 34.26%。

三、公司为受益人创造信托利润 83.11 亿元，实际分配信托收益 76.54 亿元。

四、公司工会向上海市慈善基金会捐赠社区爱心牛奶 8 万元，为浦东新区 60-69 周岁的低保家庭老人和特困供养老人，提供牛奶补贴。

五、公司先后荣获证券时报“2019 年突破成长信托公司奖”、“2019 年优秀风控信托公司奖”，上海证券报“2018 年度诚信信托·成长优势奖”，中国新经济论坛“2018 中国最具发展潜力信托公司奖”，第八届中国财经峰会“2019 杰出品牌形象奖”等奖项。

8.11 本年度重大事项临时报告的简要内容、披露时间、所披露的媒体及其版面

本年度公司无重大事项临时报告等披露事项。

8.12 中国银行保险监督管理委员会及其省级派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息

报告期内，公司不存在中国银行保险监督管理委员会及上海银保监局认定的有必要让客

户及相关利益人了解的未进行披露的重要信息。

9. 公司监事会意见

报告期内，公司监事会无需要作出特别声明的意见。